



Laidiens: 04.06.2015., Nr. 108

Oficiālās publikācijas Nr.: 2015/108.6

Ministru kabineta noteikumi Nr.267

Rīgā 2015.gada 2.jūnijā (prot. Nr.27 18.§)

Kredītinformācijas biroju licencēšanas un uzraudzības noteikumi

*Izdoti saskaņā ar Kredītinformācijas biroju likuma
8.panta otro un trešo daļu*

I. Vispārīgie jautājumi

1. Noteikumi nosaka:

1.1. prasības akciju sabiedrībai, lai tā varētu saņemt licenci kredītinformācijas biroja darbībai (turpmāk – licence), tostarp prasības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanai;

1.2. kārtību, kādā izsniedz, aptur, pārreģistrē un anulē licenci, atjauno apturētu licenci un izdara grozījumus licencē;

1.3. kārtību, kādā maksājama valsts nodeva par licences izsniegšanu un tās pārreģistrēšanu un ikgadējā valsts nodeva par kredītinformācijas biroja darbības uzraudzību, kā arī minēto valsts nodevu apmēru.

2. Datu valsts inspekcija pirms lēmuma pieņemšanas par licences izsniegšanu, pārreģistrēšanu, apturēšanu vai anulēšanu ir tiesīga sniegt akciju sabiedrībai vai kredītinformācijas birojam norādījumus par tā darbības jomā veicamajām darbībām, lai nodrošinātu akciju sabiedrības vai kredītinformācijas biroja un tā darbības atbilstību šo noteikumu prasībām.

3. Datu valsts inspekcija triju darbdienu laikā pēc lēmuma pieņemšanas, bet ne vēlāk kā vienu darbdienu pirms lēmuma spēkā stāšanās savā tīmekļa vietnē ievieto:

3.1. informāciju par kredītinformācijas biroju, kurš ir saņēmis licenci, norādot informāciju par darbībām, kuru veikšanai licence ir izsniegta;

3.2. informāciju par kredītinformācijas birojam izsniegtās licences pārreģistrēšanu, apturēšanu, anulēšanu vai apturētās licences atjaunošanu, kā arī par grozījumu izdarīšanu licencē.

II. Prasības attiecībā uz licences saņemšanu, spēkā esību un civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu

4. Lai saņemtu licenci, kā arī licences spēkā esības laikā akciju sabiedrībai jāatbilst šādām vispārīgām prasībām:

- 4.1. tā ir reģistrēta komercdarbību regulējošajos normatīvajos aktos noteiktajā kārtībā Latvijas Republikā vai citā Eiropas Savienības vai Eiropas Ekonomikas zonas dalībvalstī (ja akciju sabiedrība nav dibināta Latvijā, tā ir Latvijā reģistrējusi filiāli);
- 4.2. tai ir reģistrēta personas datu apstrāde vai personas datu aizsardzības speciālists saskaņā ar normatīvajiem aktiem fizisko personu datu aizsardzības jomā. Akciju sabiedrība iesniegumu licences saņemšanai var iesniegt vienlaikus ar iesniegumu par personas datu apstrādes vai personas datu aizsardzības speciālista reģistrāciju;
- 4.3. tai nav nodokļu parādu (tai skaitā valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu parādu), kuru kopsumma pārsniedz 150 *euro*;
- 4.4. tai nav noteikts aizliegums veikt komercdarbību finanšu pakalpojumu jomā;
- 4.5. tai pēdējo triju gadu laikā nav anulēta izsniegtā licence, izņemot gadījumu, ja licence anulēta pēc pašas akciju sabiedrības lūguma;
- 4.6. tā pēdējā gada laikā nav sodīta par būtisku administratīvo pārkāpumu komercdarbībā vai fizisko personu datu aizsardzības jomā.
5. Lai saņemtu licenci, kā arī licences spēkā esības laikā akciju sabiedrības akcionāriem (dibinātājiem), padomes un valdes locekļiem jāatbilst šādām prasībām:
- 5.1. katram akcionāram (dibinātājam), kam pieder vairāk par pieciem procentiem akciju sabiedrības akciju, ir nevainojama reputācija;
- 5.2. padomes un valdes locekļiem ir nevainojama reputācija, amata pienākumu veikšanai nepieciešamā izglītība un triju gadu profesionālā darba pieredze līdzīgu pienākumu pildīšanā;
- 5.3. padomes un valdes locekļi nav notiesāti par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu (neatkarīgi no sodāmības dzēšanas vai noņemšanas);
- 5.4. ja pret padomes un valdes locekļiem ir tikusi ierosināta krimināllieta par tīša noziedzīga nodarījuma izdarīšanu, tā ir izbeigta uz personu rehabilitējoša pamata;
- 5.5. padomes un valdes locekļi pēdējā gada laikā nav sodīti par administratīvo pārkāpumu komercdarbībā vai fizisko personu datu aizsardzības jomā.
6. Ja akciju sabiedrība nav dibināta Latvijā un pakalpojumu sniegšanai Latvijā tā ir reģistrējusi filiāli, tad prasības, kas ir attiecināmas uz akciju sabiedrības padomes un valdes locekļiem, ir attiecināmas arī uz personu vai personām, kas vada filiāles darbību Latvijā.
7. Prasības attiecībā uz akciju sabiedrības civiltiesiskās atbildības apdrošināšanu:
- 7.1. akciju sabiedrībai ir spēkā esošs civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas līgums visā licences spēkā esības laikā, un tas atbilst šādām prasībām:
- 7.1.1. apdrošināšanas objekts ir kredītinformācijas biroja civiltiesiskā atbildība par tiešajiem zaudējumiem trešajām personām, kas nodarīti tā darbības vai bezdarbības dēļ saistībā ar kredītinformācijas apstrādi;
- 7.1.2. minimālais atbildības limits ir 50 000 *euro* gada laikā, un pašrīks nav lielāks par 1500 *euro* par vienu apdrošināšanas gadījumu;
- 7.2. pēc apdrošināšanas atlīdzības izmaksas trešajai personai kredītinformācijas birojs piecu darbdienu laikā atjauno civiltiesiskās atbildības apdrošināšanas minimālo atbildības limitu.

8. Akciju sabiedrības informācijas sistēmu un personas datu apstrādes (turpmāk – sistēma) drošību un organizatorisko pārvaldību nodrošina atbilstoši normatīvajiem aktiem par fizisko personu datu aizsardzību un Latvijas nacionālajam standartam LVS ISO/IEC 27001:2014 L "Informācijas tehnoloģija. Drošības paņēmieni. Informācijas drošības pārvaldības sistēmas. Prasības", un to apliecina ārējā audita ziņojums (turpmāk – audita ziņojums), kurā izvērtēta akciju sabiedrības atbilstība šo noteikumu prasībām.

9. Audita ziņojumu sagatavo:

9.1. pirms licences saņemšanas;

9.2. reizi 12 mēnešos, skaitot no licences saņemšanas dienas;

9.3. pēc Datu valsts inspekcijas pieprasījuma.

10. Audita ziņojumu sagatavo eksperts, kurš iekļauts Datu valsts inspekcijas izveidotajā tīmekļa vietnē publicētajā sarakstā, pamatojoties uz šādām ekspertam noteiktajām prasībām (turpmāk – eksperts):

10.1. viņam ir tehniskas iespējas, nepieciešamās zināšanas un vismaz piecu gadu pieredze, nosakot informācijas sistēmu, iekārtu un procedūru drošības, personas datu apstrādes un aizsardzības atbilstību normatīvo aktu prasībām un vispārpieņemtiem labās prakses pamatprincipiem;

10.2. viņš ir juridiski un finansiāli neatkarīgs no akciju sabiedrības un tās tiešajiem akcionāriem, no akciju sabiedrības netiešajiem akcionāriem, kas kontrolē vairāk par pieciem procentiem akciju, no citiem Latvijas vai ārvalstu komersantiem, kas ir vienā koncernā ar akciju sabiedrību, un no Datu valsts inspekcijas;

10.3. viņš nenodarbojas ar tādu informācijas sistēmu un citu informācijas tehnoloģiju ražošanu un piegādi, kuras tiek izmantotas kredītinformācijas biroja informācijas sniegšanai.

11. Ja eksperts audita gaitā konstatē, ka akciju sabiedrība apzināti ir sniegusi nepatiesu informāciju, kas var ietekmēt kredītinformācijas biroja darbību, eksperts par to paziņo Datu valsts inspekcijai.

12. Eksperts nodrošina audita gaitā iegūtās informācijas (izņemot publiski pieejamo informāciju) neizpaušanu.

III. Licences izsniegšana un pārreģistrēšana

13. Lai saņemtu licenci, akciju sabiedrība iesniedz Datu valsts inspekcijā iesniegumu. Iesniegumā norāda šādu informāciju (pievienojot to pamatojošus dokumentus):

13.1. ziņas par iesniedzēju (akciju sabiedrības nosaukums, reģistrācijas numurs, juridiskā adrese, kontaktālrūnis un elektroniskā pasta adrese);

13.2. to akcionāru sarakstu, kuriem pieder vairāk par pieciem procentiem akciju sabiedrības akciju;

13.3. ja akciju sabiedrības padomes vai valdes loceklis ir ārvalstnieks, – izziņu par kriminālo un administratīvo sodāmību, ko izsniegusi personas pastāvīgās dzīvesvietas valsts iestāde, kas uztur informāciju par sodāmību saskaņā ar attiecīgās valsts likumiem. Izziņai jābūt izsniegtai ne agrāk kā trīs mēnešus pirms iesnieguma licences saņemšanai iesniegšanas dienas;

13.4. ja iesniegumu iesniedz ārvalstu akciju sabiedrība, kas Latvijā ir reģistrējusi filiāli, – attiecīgās valsts nodokļu administrācijas iestādes vai kompetentās iestādes apliecinātu izziņu, ka akciju sabiedrībai nav nodokļu parādu (tai skaitā valsts sociālās apdrošināšanas obligāto iemaksu parādu), kuru kopsumma pārsniedz 150 *euro*;

13.5. informāciju, kas ietver vismaz šādas ziņas:

13.5.1. datortīkla slēguma shēma izmantojamām iekārtām un serveriem;

13.5.2. serveru datu glabāšanas iekārtu un tīkla iekārtu saraksts (norādot modeļu nosaukumus);

13.5.3. izmantojamās programmatūras saraksts ar versijām;

13.5.4. iekārtu atrašanās vietas adrese;

13.6. sistēmas drošības politiku, drošības un lietošanas noteikumus;

13.7. risku novērtējuma dokumentu. Tajā norāda šādas ziņas:

13.7.1. sistēmas darbības joma;

13.7.2. identificēto risku ietekme uz sistēmas darbību (tai skaitā novērtējot risku iestāšanās varbūtību, materiālos un nemateriālos zaudējumus), ietekme uz sistēmas pieejamību, datu konfidencialitāte;

13.7.3. ja notikuši sistēmas drošības pārkāpumi, papildus norāda šādas ziņas:

13.7.3.1. pretpasākumi, lai novērstu šādus pārkāpumus;

13.7.3.2. aizsardzības līdzekļi, kas tiks izmantoti, ja informācijas sistēmas drošības pārkāpumi atkārtosies;

13.7.3.3. uzskaitītie nenovērstie riski;

13.7.3.4. nepieciešamo uzlabojumu uzskaitījums (norādot tos prioritārā secībā);

13.8. audita ziņojumu;

13.9. informāciju, kas apliecina akciju sabiedrības atbilstību šo noteikumu 5.1., 5.2. apakšpunktā un 7. punktā minētajām prasībām;

13.10. informāciju par kredītinformācijas avotu veidiem, kā akciju sabiedrība plāno iegūt kredītinformāciju, kā arī kredītinformācijas saņēmēju kategorijas;

13.11. apliecinājumu, ka personas datu apstrāde, informācijas sistēmas, iekārtas un procedūras atbilst šiem noteikumiem un Kredītinformācijas biroju likumam. Minēto apliecinājumu izsniedz akciju sabiedrība, kas nosaka personas datu apstrādes mērķus un apstrādes līdzekļus un atbild par personas datu apstrādi;

13.12. ja akciju sabiedrība vai kāds no tās darbībai nepieciešamajiem elementiem (piemēram, iekārtas vai infrastruktūra) atrodas ārpus Latvijas Republikas, – dokumentu, kas pamato, ka Datu valsts inspekcijai būs iespējams veikt kredītinformācijas biroja uzraudzību attiecībā uz ārpus Latvijas Republikas veikto darbību, kas skar kredītinformācijas biroja darbību Latvijā, vai tiem elementiem, kas atrodas ārpus Latvijas Republikas.

14. Lai pieņemtu lēmumu par licences izsniegšanu, Datu valsts inspekcija iegūst šādu informāciju:

14.1. no Valsts ieņēmumu dienesta – šo noteikumu 4.3. apakšpunktā minēto informāciju;

14.2. no Uzņēmumu reģistra – aktuālo informāciju par akciju sabiedrību, tās valdes un padomes locekļiem;

14.3. no Iekšlietu ministrijas Informācijas centra uzturētā sodu reģistra – šo noteikumu 4.4., 4.6., 5.3., 5.4. un 5.5. apakšpunktā minēto informāciju;

14.4. citu informāciju no šajā punktā minētajām vai citām iestādēm, kas nepieciešama, lai izvērtētu akciju sabiedrības atbilstību šo noteikumu prasībām.